

方向盘) 巴瓦尼·尚卡尔·乌帕里

正确的支付系统为何对穷人如此重要

在全球亿万最贫困人口的生活里，依然没有电网存在，他们只靠煤油、木柴、手电筒和其他方式照亮家园，这不仅成本高昂，而且会对环境造成污染。

为了缩小贫富差距并提供更好的能源选项，在近10年内，私营太阳能公司纷纷为亚洲和非洲的贫困社区提供太阳能板，并采用随用随付（PAYGo）的付款方式，让消费者自行决定支付多少和多久支付一次。

这类灵活的付款方式虽为贫困家庭抛出救生索，但也出现大量延期付款和违约的情况，使得太阳能公司的财政难以为继。当这些公司倒闭，穷人就失去摆脱贫困循环的途径，因为研究显示，获得电力让人们得以在天黑后继续工作和学习，可以提振生活的各个层面，包括创造就业机会和接受教育。

问题是许多客户并不知道他们付的款项不够。通常当太阳能板公司遇到财务问题，或者当客户因未满足付款要求，太阳能设备被没收时，往往为时已晚。

我们需要一种更好的方式，让消费者了解他们是良好的付款人还是赖账者，以及这将如何影响他们获得电力的能力。

执行不力导致绝妙构思无法成功

在2010年代初，随用随付这种潜力巨大的付费模式首次引起关注，非洲和亚洲区域相继推出许多相关产品。

印度随用随付太阳能公司Simpa Networks，在2011年开始允许印度北方邦和比哈尔邦的农村，通过家庭分期付款方式，在一定期限内获得太阳能使用权。一旦这些家庭缴付足够款项，公司就会将太阳能设备的所有权，转让给这些客户。

紧接着SolarLus公司在2017年将可再生能源的覆盖范围，扩大到越南的无电网地区，例如湄公河三角洲和中部高地。在非洲，随用随付模式也帮助数百万人摆脱昂贵且有害的能源。

但很快的，效应开始消退。由于付款违约，Simpa Networks倒闭，Mobisol和Solarkiosk（均为随用随付支付模式的先驱）等非洲公司也相继申请破产。

根据亚洲开发银行的报告，亚太地区有超过3亿5000万人只能获得有限的电力供应，仍有1亿5000万人根本无法获得任何电力供应。考虑到这一点，找到解决这一问题的方法，对亚洲区来说意义重大，而且方法未必很复杂。

缓解付款违约的简单方法

一个做法是为每名消费者分配一个从0到100的分数。这就像信用评级一样，分数会根据人们的付款习惯而变化。在太阳能设备的屏幕上显示这个分数，消费者就能够看到当他们进一步付款或延期付款时，他们的分数会出现怎样的变化。这么一来就能以可控的方式提供灵活性，同时各方也能清晰地沟通。这不仅能让消费者自行决定付款频率和金额，也有助于公司尽早识别有问题的消费者，并在必要时对业务模式预先进行调整。

这个通知系统是由我和美国弗吉尼亚大学的萨恰·佐尔茨（Sasa Zorc）联合开发的，我们一起撰写一篇为穷人设计支付模式的研究论文，并在论文中列明落实这类系统的技术细节。我们还与肯尼亚的一家太阳能公司密切合作，实施这个系统来加强他们的随用随付服务。

虽然这不是改进随用随付模式的唯一方法，但它不但具有潜力，且影响力可能远远超出电力供应。它也可以应用于其他领域，包括亚洲国家正推广通过随用随付系统支付的其他基本必需品，如煤气和水等。

非洲公司Circle Gas使用这种支付模式，向肯尼亚和坦桑尼亚等非洲国家，以及孟加拉和越南等亚洲国家的贫困家庭，供应液化天然气（LNG）。公司在液化天然气罐上安装一个智能电表，用来追踪天然气使用量，客户只须为用量付费。通过使用系统收集到的支付数据，银行甚至可以确定一个人的信用状况，接下来也能为这些社区提供银行服务，以及能进一步改善生活状况的财务援助。

根据贝恩公司、谷歌和淡马锡控股的报告，东南亚70%以上的人口没有银行户头，或无法享受到足够的银行服务。前者无法获得基本金融服务，而后者因服务不足，面对无法获得信用卡、贷款或足够保险覆盖等问题。

通过对随用随付系统进行这一简单但至关重要的改进，我们不仅能帮助那些想要帮助穷人的企业生存，还可以为穷人提供摆脱困境的出路。

作者Bhavani Shanker Uppari是新加坡管理大学李光前商学院运营管理学助理教授。他的研究重点聚焦于为世界最贫困人口寻求合适的商业模式。译文由商学院提供。